

УДК 657.22:336.71

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**Т.С. Родионова**

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, sts888@bk.ru

Эффективность работы банка, объем реализуемых банком продуктов и услуг, уровень менеджмента в области использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов наиболее полно отражены в финансовом результате деятельности банка. Основными экономическими показателями, определяющими финансовый результат, являются доходы и расходы банка.

В связи с возрастающей ролью банковской системы Республики Беларусь в обслуживании экономических субъектов, ее инновационного развития, расширением внешнеэкономических и межрегиональных связей, продолжающимся процессом становления и ликвидации отдельных коммерческих банков возрастает роль и значение бухгалтерского учета их доходов и расходов, который является основным источником информации для управления банковской деятельностью, а также для проведения анализа финансовых результатов деятельности банка.

В настоящее время данные бухгалтерского учета предоставляют возможность проводить анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов банка в разрезе их видов (процентные, комиссионные, операционные, прочие банковские, отчисления (уменьшения) в резервы, поступления по ранее списанным долгам и долги, списанные с баланса), типов контрагентов; определять и оценивать рентабельность деятельности банка, лишь, в общем за определенный отчетный период. Рассчитать же размер прибыли (убытка), полученной в результате осуществления конкретной активной операции невозможно, так как на счетах учета денежных средств учитываются ресурсы банка независимо от вида, срока привлечения, стоимости и т.д. Определить по данным бухгалтерского учета, какие именно денежные средства использовались для выдачи, например, кредита нельзя. В итоге рассчитать расходы, соответствующие полученным доходам от этой конкретной активной операции, не представляется возможным. Следовательно, банк не в состоянии определить самые прибыльные или убыточные для себя операции.

Необходимо обратить внимание на то, что основным положением, заявленным в Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009г. №125, является применение принципа начисления для отражения в бухгалтерском учете, как доходов, так и расходов банка. Однако на деле этот принцип полностью не соблюдается, так как предусмотрены критерии определения вероятности получения процентного дохода, от чего зависит отражение доходов на счетах бухгалтерского учета.

Следует отметить, что банки могут не использовать балансовые счета по учету начисленных доходов, если начисление и получение доходов осуществляются в одном отчетном периоде [1, с. 81].

Определив особенности белорусской учетной политики в области бухгалтерского учета доходов и расходов коммерческого банка, можно предложить некоторые направления совершенствования методики бухгалтерского учета доходов и расходов в коммерческих банках Республики Беларусь для расширения спектра возможностей анализа данной области.

Во-первых, следует применять принцип начисления при отражении в бухгалтерском учете всех доходов и расходов банка, который предусмотрен Международными стандартами финансовой отчетности (без различного рода ограничений).

В настоящее время в банковской системе метод начисления полностью применен только к расходам, а по отношению к доходам, учитывая принцип осторожности, установлены некоторые ограничения (процентные доходы признаются в бухгалтерском учете при условии существования безусловной (высокой) вероятности их получения).

При полном внедрении в практику принципа начисления коммерческий банк получит возможность на любую отчетную дату (нарастающим итогом с начала года) рассчитать размер прибыли применительно к международным стандартам, т.е. размер прибыли, отражающей реальное движение активов и пассивов банка.

Правильность, своевременность и обоснованность отражения на счетах бухгалтерского учета доходов непосредственно влияет на объективность результатов анализа не только доходов, но и прибыли банка. Поэтому внедрение метода начисления при учете доходов позволит добиться со-

ответствия между учтенными доходами и расходами банка за определенный период, а также получить объективные и реальные результаты анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Во-вторых, предлагаем использовать активно-пассивные балансовые счета 8 класса «Финансовые результаты деятельности банка» по учету доходов коммерческого банка и соответствующих им расходов, которые классифицированы в зависимости от направлений вложения банками средств.

Предлагаемые структура и содержание 8-го класса Плана счетов бухгалтерского учета в банках представлены в сжатом виде на рисунке 1.

Дальнейшая детализация счетов 8-го класса предполагается в разрезе отдельных проводимых банком активных операций.

В-третьих, в целях соблюдения принципа осторожности, предусмотренного Международными стандартами финансовой отчетности, считаем возможным и целесообразным, создавать резервы по доходам, получение которых сомнительно, на счетах 8 класса «Финансовые результаты деятельности банка» (по дебету в разрезе различных активных операций). При этом сумма прибыли (убытка) будет скорректирована до реального размера.

В-четвертых, предлагаем использовать балансовые счета по учету начисленных доходов (расходов) всегда, даже если доходы (расходы) начислены и получены (уплачены) в одном отчетном периоде. В результате сохранится возможность проведения анализа доходов и расходов банка в разрезе их видов (процентные, комиссионные, прочие банковские и др.).

В-пятых, для создания связей между активными и пассивными операциями (в последующем и для определения размера расходов, соответствующих определенным доходам) рекомендуем применение классификации счетов по учету наличных денежных средств (соответствующая классификация предполагается и по безналичным денежным средствам), представленной на рисунке 2.

В-шестых, для отражения расходов, которые временно невозможно распределить между активными операциями, и для отражения нераспределяемых расходов (например, налога на прибыль) предусматриваем 9 класс «Другие расходы банка» Плана счетов в банках, структура и содержание которого соответствует ныне действующей.

В-седьмых, предлагаем ведение счетов-экранов 83 «Доходы от импортозамещения» и 84 «Расходы, производимые за счет прибыли».

В результате внедрения данных предложений в банковский бухгалтерский учет появляется возможность:

- добиться соответствия между учтенными доходами и расходами банка за определенный период, рассчитать размер прибыли применительно к международным стандартам, т.е. реальный финансовый результат деятельности банка;
- осуществлять оперативное управление ликвидностью, рисками и доходностью на базе информации синтетических и аналитических счетов учета наличных и безналичных денежных средств;
- использовать индивидуальный подход при работе с каждым клиентом, предлагая различные варианты предоставления денежных средств в кредит с учетом данных об остатках на счетах денежных средств;
- проводить анализ прибыли и рентабельности каждого банковского продукта в отдельности;
- сохранить структурный анализ доходов и расходов банка по видам, используя счета учета начисленных доходов и расходов;
- проводить структурный анализ доходов банка в разрезе следующих их видов: доходы от импортозамещения и доходы, не связанные с импортозамещением;
- иметь оперативные данные о расходах, производимых за счет прибыли банка, на счетах бухгалтерского учета;
- проводить углубленный анализ денежных средств банка.

Своевременное и правильное отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете оказывает большое влияние на результаты и возможности их анализа, а также на результаты анализа источников формирования прибыли коммерческого банка, на эффективность управления банковской деятельностью. Вышеизложенные направления совершенствования бухгалтерского учета доходов и расходов в коммерческих банках Республики Беларусь стимулируют повышение эффективности их деятельности, укрепление и расширение позиций на рынке.

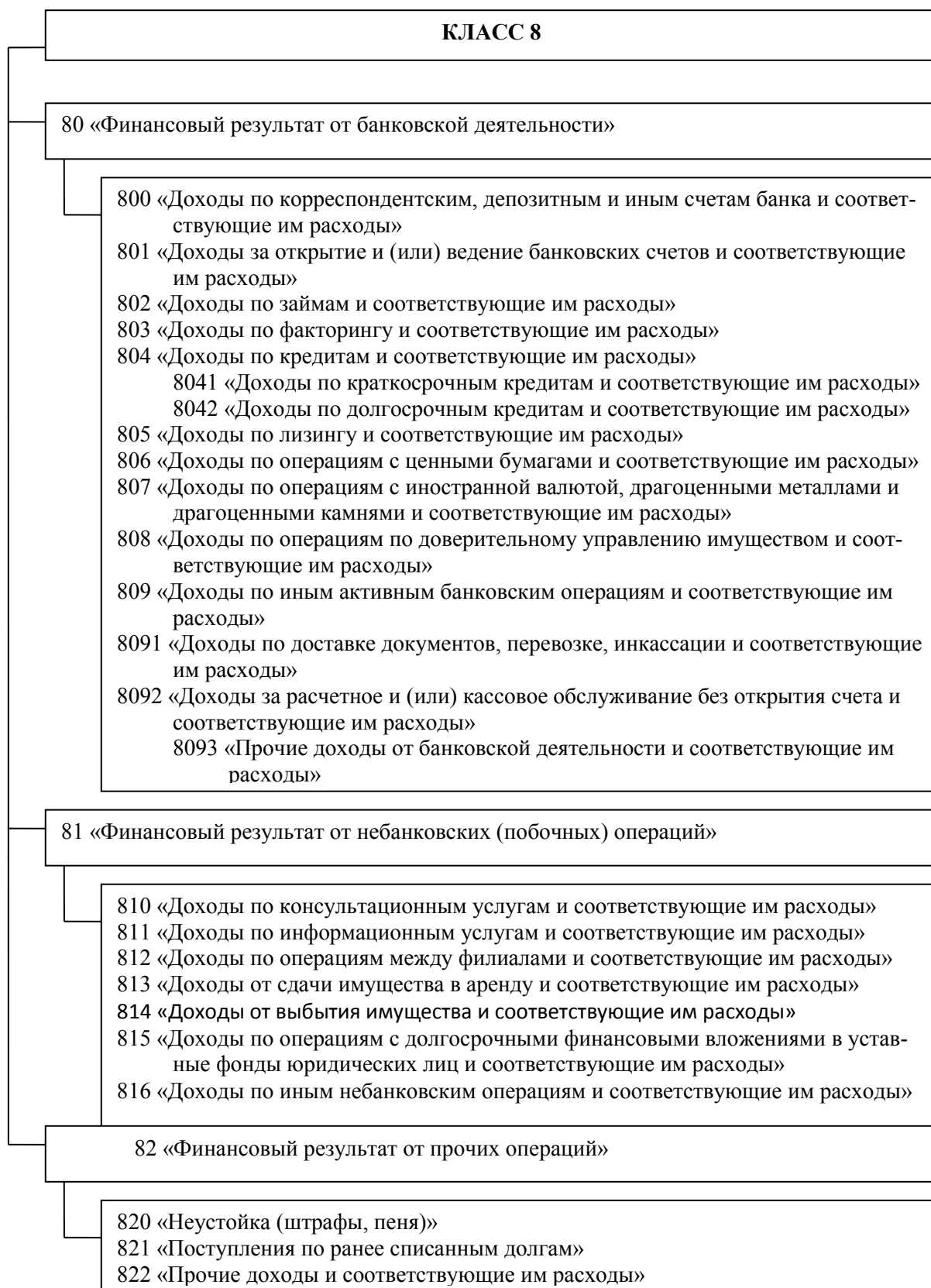


Рисунок 1 – Предлагаемые структура и содержание 8-го класса «Финансовые результаты деятельности банка» Плана счетов бухгалтерского учета в банках

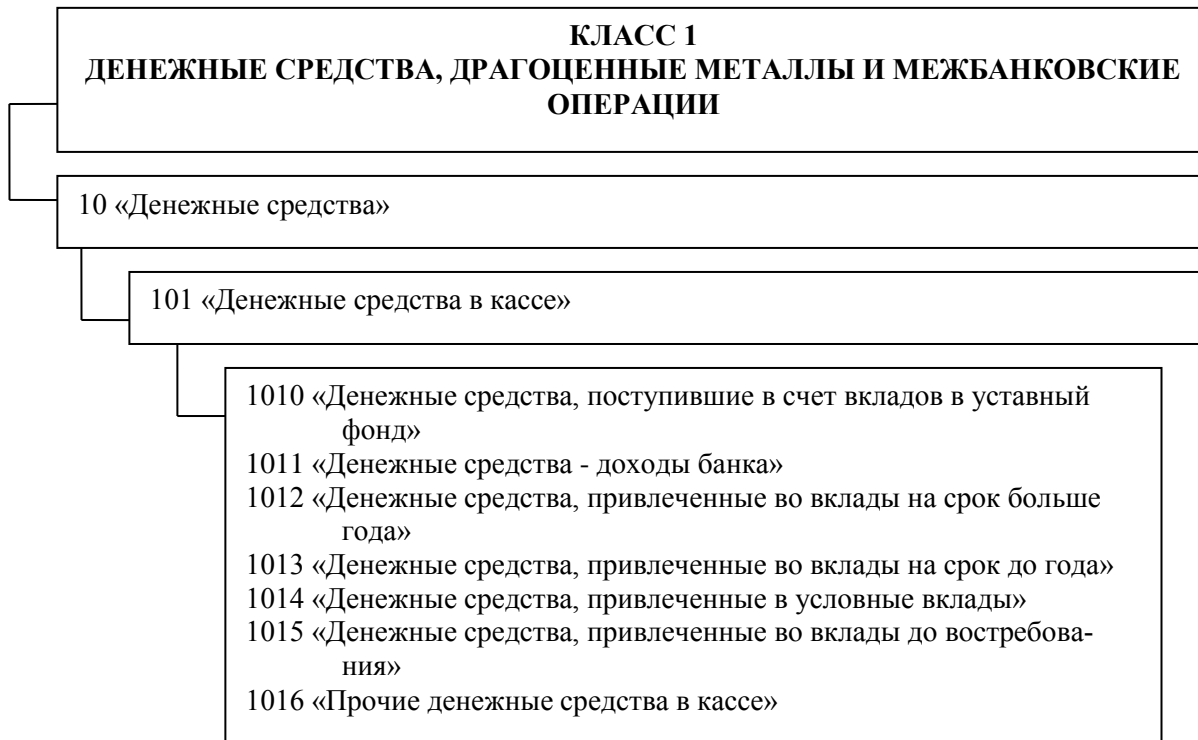


Рисунок 2 – Предлагаемая классификация балансовых счетов по учету наличных денежных средств

Литература:

1. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь : утв. постановл. Правления Нац. банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г., №125 (в ред. от 22 декаб. 2009 г., №205) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2010. – №1, 8/21741. – С. 74–85.